

NUM DE CUENTA - ACCOUNT NO	02 500 07686 00 08337
VENCE EN - DUE ON	08-01-95
NUM DE PAGO - PAYMENT NO	35
<p>CK. 0906 9/25/95</p>	

NUM DE CUENTA - ACCOUNT NO	02 500 07686 00 08337
VENCE EN - DUE ON	09-01-95
NUM DE PAGO - PAYMENT NO	36
<p>CK. 0910</p>	

NUM DE CUENTA - ACCOUNT NO	02 500 07686 00 08337
VENCE EN - DUE ON	10-01-95
NUM DE PAGO - PAYMENT NO	37
<p>CK. 0912</p>	

NUM DE CUENTA - ACCOUNT NO	12 500 07686 00 08337
VENCE EN - DUE ON	11-01-95
NUM DE PAGO - PAYMENT NO	38
<p>CK. 1001</p>	

NUM DE CUENTA - ACCOUNT NO	02 500 07686 00 08337
VENCE EN - DUE ON	12-01-95
NUM DE PAGO - PAYMENT NO	39
<p>CK. 1002</p>	

T 070-12
Banco Popular
SEP 10 1995
CRUCE DAVILA
T 070-12

T 070-12
Banco Popular
SEP 10 1995
CRUCE DAVILA
T 070-12

T 070-12
Banco Popular
SEP 10 1995
CRUCE DAVILA
T 070-12

T 070-12
Banco Popular
SEP 10 1995
CRUCE DAVILA
T 070-12



P.O. BOX 142709
IRVING TX 75014-9911

00000030

JULY 17, 1998

ANA R OLIVELLA
PO BOX 8457
BAYAMON, PR 00960-8457

Reference Number:
7877935171

Dear ANA R OLIVELLA,

In preparing to serve potential Sprint customers, we routinely conduct a credit check. The credit information provided to us at this time indicates that a deposit of \$100.00 is required.

REASON(S):

Credit report information indicates:

- UTILIZATION ON REV. ACTS REPT IN THE PAST 6 MO. OR STAT OF REV. ACCTS UNKNOWN
- LENGTH OF TIME BANK REVOLVG. ACCTS HAVE BEEN ESTB. OR LENGTH OF TIME UNKNOWN

**Request for
DISCLOSURE:**

You have the right to receive a copy of the credit report from:

EQUIFAX TELCOM & UTILITY SERV
PO BOX 105832
ATLANTA GA 30348-5832
1-800-922-3416

PAYMENT:

You may pay your deposit with your VISA or Mastercard by calling us between 8:00 a.m. and 4:30 p.m. CST weekdays at 1-800-877-1524, or you may send a check or money order to the address listed at the top of this letter. To ensure proper credit, please include the reference number listed above on your check or money order. Please contact us or remit payment within ten (10) days.

INTEREST:

Your deposit will earn interest for you while it is on account with us at a rate of 9.00%. When you have paid six consecutive invoices by the payment due date, your deposit will be refunded with interest.

CANCELLATION:

If you do not wish to pay the requested deposit, please disregard this letter. Your request for Sprint service will be automatically canceled and you will remain with your current long distance carrier.

If you have any additional information or questions, please call us at 1-800-877-1524.

Sincerely,

LYNN BUCHANAN
Credit Analyst

Si necesita ayuda con respecto a este tema, nos llama al numero por llamadas sin cargo 1-800-877-1524.

-003

18

8

HP Fax Series 1020

Last Transaction Report
Name : CAREER CONTRACT SVCS
Fax Number : 7872960758
Date&Time : Sep 26 2005 08:22am

Last Fax

Date	Time	Type	Identification	Duration	Pages	Result
Sep 26 2005	08:12:45am	Sent	78772960758	00:00:07	01	Ok

787-703-0977



POPULAR LEASING

7 de noviembre de 1997

Sra. Ana R. Olivella Rivera
P O Box 8457
Bayamón PR 00960

Estimada señora Olivella:

RE: 02-000-07686-00-08337
02-000-07686-00-10451

Las cuentas de referencia reflejan información incorrecta en su historial de crédito. Hemos procedido a corregir dicha información en la agencia de crédito Trans Union de Puerto Rico, Inc.

Le pedimos disculpas por los inconvenientes que esta situación le haya ocasionado y nos reiteramos a su disposición para cualquier otro asunto que usted entienda podamos serle útil.

Atentamente,

Silvia Carmona
Supervisora
Servicio al Cliente

[illegible][illegible]

Mrs. E. Olivella Ayon
 General Postal Center
 4441 Road 703 Suite 142
 Managua, N. R. 50504

ORDER OF *Popular, Paving*
Incandescent household light bulb
 25 April 1995

BANCO POPULAR
 BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL NICARAGUA
 052 86000000-08/25/95 08:44 PM
 102115020114 250-654858* 0966

\$ 388.90
 389 DOLLARS
 389.00
 390.00
 000000398899

147-20713 0968

[illegible]

Fax to 744-1640

Dr. Tomas Aponte

15 May 1996

Adjunto copias de cheques cancelados desde Agosto 1995 hasta Dic. 1995 y talonarios perdidos con el banco. Ademas copias de la carta enviada por la Dra. Espies de Popular Learning y copia del fax enviado el 14 de enero de 1996 al Dr. Carlos Martinez de Popular Learning dando, que en su llamada tambien reclamaba que el pago del seguro para 1994 y 1995 estaba denunciado y estaba cobrando tambien atraso en seguros, de igual manera que antes.

Gracias por su atencion

Cordialmente

Ana R. Oliva
 Chete 7686
 Unidof 8337

From:
 Ana R. Oliva
 Tel. 890-1857

Citibank, N.A.
G.P.O. Box 71433
San Juan, P.R.
00936



DEALER: YIYI MOTORS

10 DE AGOSTO DE 1998

384-68-5914 352-00
ANA R. OLIVELLA RIVERA
POBOX 8457
BAYAMON PR 00960

ESTIMADO SOLICITANTE:

GRACIAS POR SU INTERES EN SOLICITAR EL PRESTAMO PARA FINANCIAR EL AUTO
MARCA: NISSAN - 1998 - MODELO: ALTIMA

SENTIMOS INFORMARLE QUE NO ES POSIBLE APROBAR SU SOLICITUD EN ESTE MOMENTO. EN CITIBANK, N.A. UTILIZAMOS UN SISTEMA DE VALORACION DE PUNTOS, ("CREDIT SCORING SYSTEM"), EL CUAL ASIGNA UN VALOR A DIVERSOS ELEMENTOS DE INFORMACION QUE USTED NOS HA SUMINISTRADO EN LA SOLICITUD DE CREDITO, ASI COMO LA INFORMACION ADICIONAL OBTENIDA DE AGENCIAS DE INFORMACION DE CREDITO. LA PUNTUACION OBTENIDA POR USTED NO ALCANZO LA MINIMA NECESARIA PARA CUALIFICAR.

LOS FACTORES Y RAZONES PRINCIPALES PARA LA DENEGACION DE CREDITO SON LAS SIGUIENTES:

1. HISTORIAL DE CREDITO ADVERSO
2. CANTIDAD A FINANCIAR SOLICITADA EXCEDE NUESTRAS POLITICAS
3. ATRASOS EN SUS OBLIGACIONES

LA INFORMACION DE CREDITO UTILIZADA PARA EVALUAR SU SOLICITUD DE PRESTAMO, FUE OBTENIDA MEDIANTE UN INFORME DE CREDITO DE LA AGENCIA ABAJO MENCIONADA.

UCB/TRANS UNION
CARIBBEAN OFFICE PLAZA SUITE 211
670 PONCE DE LEON
SAN JUAN, PUERTO RICO 00907
1-888-644-8484

DICHA AGENCIA NO INFLUYO EN LA DECISION, SOLAMENTE NOS PROVEYO INFORMACION DE CREDITO. SEGUN ESTIPULA LA LEY FEDERAL "FAIR CREDIT REPORTING ACT", USTED TIENE EL DERECHO A OBTENER UNA COPIA GRATIS DE SU REPORTE DE CREDITO DENTRO DE SESENTA (60) DIAS DE RECIBIDA ESTA CARTA. USTED TAMBIEN TIENE EL DERECHO DE DISPUTAR LA VERACIDAD DE LA INFORMACION SUMINISTRADA POR LA AGENCIA DE CREDITO Y/O QUE LA MISMA ESTE COMPLETA.

ESPERAMOS EN UN FUTURO PODER SERVIRLE.

ATENTAMENTE,

DIVISION DE FINANCIAMIENTO DE AUTOMOVILES

19

AVISO REQUERIDO POR LEY FEDERAL
EL "FEDERAL EQUAL CREDIT OPPORTUNITY ACT" PROHIBE DISCRIMINAR CONTRA LOS SOLICITANTES DE CREDITO EN BASE A SU RAZA, COLOR, RELIGION, NACIDAD DE ORIGEN, SEXO, ESTADO CIVIL, EDAD, SIEMPRE QUE TENGA LA CAPACIDAD PARA CONTRATAR. O PORQUE SUS ENTRAGAS PROVEYAN EN PARTE O EN SU TOTALIDAD DE PROGRAMAS DE ASISTENCIA PUBLICA. O PORQUE EL SOLICITANTE HAYA EJERCIDO DE BUENA FE CUALQUIER DERECHO PROVISTO POR EL "CONSUMER CREDIT PROTECTION ACT". LA AGENCIA FEDERAL QUE REGLAMENTA A CITIBANK, N.A. ES EL "COMPTROLLER OF THE CURRENCY", CONSUMER AFFAIRS DIVISION, WASHINGTON, D.C. 20510.

54

PO BOX 364009
SAN JUAN PR 00936

GENERAL MOTORS
ACCEPTANCE CORPORATION
GENERAL MOTORS CORPORATION

787-782-7933 (Tel. Ofic. GMAC)
Número de Solicitud H2987
Sucursal # 599

18 de agosto de 1998

ANA R OLIVELLA
COND ASSISI APT 2003
GUAYNABO PR 00969

Nuestro concesionario LOSADA AUTO TRUCK INC nos informo que estaba considerando su solicitud de crédito o arrendamiento para la adquisición de un vehículo de motor u otro producto y preguntó si nosotros estábamos preparados para aceptar su obligación, si se completaba la transacción.

Lamentamos informarle que no estuvimos de acuerdo en procesar la transacción según sometida. Sin embargo, estaríamos de acuerdo en procesar la transacción bajo los términos modificados que ya hemos informado al concesionario.

El "Federal Equal Credit Opportunity Act" prohíbe que los acreedores discriminen contra los solicitantes de crédito por raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil o edad (siempre y cuando el solicitante tenga la capacidad legal para obligarse contractualmente). Tampoco se podrá discriminar porque todo el ingreso del solicitante, o parte de él, provenga de un programa de asistencia pública. Esta ley prohíbe también el discrimen por razón de que el solicitante haya ejercido de buena fe algún derecho bajo el "Consumer Credit Protection Act". La agencia federal que administra o regula el cumplimiento de la ley antes mencionada respecto a GMAC es la "Federal Trade Commission", Equal Credit Opportunity, Washington, DC 20580.

Usted tiene derecho a una divulgación escrita de las razones específicas para esta acción. Para solicitar la misma, por favor comuníquese con nosotros a la dirección o al teléfono antes citados dentro de los próximos 60 días a partir de la fecha de esta carta. Enviaremos a usted la divulgación escrita de las razones dentro de los siguientes 30 días a partir de la fecha de recibo de su solicitud.

Nuestra decisión se basó total o parcialmente en información obtenida de la(s) agencia(s) de información de crédito al consumidor detallada(s) a continuación:

EQUIFAX
TRANS UNION CORP

PO BOX 740241
PO BOX 390

ATLANTA
SPRINGFIELD

GA 30374 300-685-1111
PA 19064 316-636-6100

Usted tiene derecho a conocer, bajo el "Fair Credit Reporting Act", la información que aparece en su historial de crédito en la(s) agencia(s) de información de crédito de consumo. Esta agencia(s) no tomó(tomaron) esta decisión por nosotros y no pueden proveerle las razones de nuestra decisión. Usted tiene derecho a obtener una copia gratuita del informe de crédito de la(s) agencia(s) de información de crédito, si solicita el mismo dentro de los próximos 60 días a partir de la fecha en que recibió esta comunicación. Si usted encuentra que la información que contiene el informe de crédito es inexacta o está incompleta, usted tiene derecho a aclarar el asunto con la(s) agencia(s) de información de crédito.

Si desea comunicarse con nosotros, por favor tenga a mano el número de solicitud antes indicado para poder atenderle con mayor prontitud.

Lamentamos no haber aprobado la transacción según fue sometida.

GENERAL MOTORS ACCEPTANCE CORPORATION

20

55

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914

PAGINA 5 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 127713132

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR	TIPO DE INDAGACION	FECHA
CITIBANK USA NA SEARS	INDIVIDUAL	04/24/2004
FIRST PREMIER BANK	INDIVIDUAL	04/17/2004
ISLAND FINANCE #1189	INDIVIDUAL	04/12/2004
ISLAND FINANCE #1134	INDIVIDUAL	02/21/2004
ISLAND FINANCE #1189	INDIVIDUAL	02/16/2004
RELIABLE FINANCIAL	INDIVIDUAL	01/07/2004
CAPITAL SOLUTIONS VIA NMC/CAPITAL SOLUTIONS & PROPOSITO PERMISIBLE = TRANSACCION DE CREDITO	INDIVIDUAL	12/29/2003
DAIMLERCHRYSLER SRVC	INDIVIDUAL	12/15/2003
BANCO SANTANDER DE PR	INDIVIDUAL	08/14/2003
BANCO SANTANDER DE PR	INDIVIDUAL	08/05/2003
EUROBANK	INDIVIDUAL	08/01/2003
SCOTTIABANK DE PR/REXVILL	CONJUNTA	11/08/2002
TIRE REAL ESTATE	INDIVIDUAL	07/15/2002

COMPANIAS QUE SOLICITEN SU INFORME DE CREDITO DEBEN DE PROVEER CIERTA INFORMACION SOBRE USTED. EN LOS ULTIMOS 90 DIAS, LAS COMPANIAS QUE SOLICITARON SU INFORME PROVEYERON LA SIGUIENTE INFORMACION

SUBSCRIPTOR
 EXPRESSO WESTERNBANK
 INFORMACION DE IDENTIDAD PROVISTA POR ELLOS:
 OLIVERA/RIVERA, ANA, R
 8457 BAYAMON, BAYAMON, PR 00960
 FECHA
 06/17/2004

ORIENTAL BANK AND TRUST
 INFORMACION DE IDENTIDAD PROVISTA POR ELLOS:
 ROSA OLIVELLA, ANA (787) 725-0053
 0. COND. PLAZA INMACULA, SANTURCE, PR 00913
 6. PO BOX 8457, BAYAMON, PR 00960
 EMPLEO: CAREER CONTRACT SERVICE
 05/26/2004

CITIBANK USA NA SEARS
 INFORMACION DE IDENTIDAD PROVISTA POR ELLOS:
 OLIVELLA, ANA, M
 2 PONCE D LEON, SAN JUAN, PR 00917
 04/24/2004

FIRST PREMIER BANK
 INFORMACION DE IDENTIDAD PROVISTA POR ELLOS:
 OLIVELLA, ANA
 3 COND INMACULADA 11 PZ, SANTURCE, PR 00917
 04/17/2004

ISLAND FINANCE #1189
 INFORMACION DE IDENTIDAD PROVISTA POR ELLOS:
 OLIVELLARIVERA, ANA, R
 3 AVE PONCE DE LEON 1717 A, SANTURCE, PR 00936
 04/12/2004

26

TRANSMISSION VERIFICATION REPORT

TIME : 05/13/2002 13:41

DATE, TIME	05/13 13:40
FAX NO./NAME	5620000557072501310
DURATION	00:00:44
PAGE(S)	01
RESULT	OK
MODE	STANDARD

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914

PAGINA 4 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 127713132

COMMOLOCO INC #1184022415 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 07/1996 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1995 MAX ADEUDADO: \$2304 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$64
 CERRADA 06/1996
 MANERA DE PAGO A 07/1996: PAGO COMO ACORDADO

ASSOCIATES/AVCO #15000000446403102 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 10/1995 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1995 MAX ADEUDADO: \$4506 TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$93
 MANERA DE PAGO A 10/1995: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5012037043 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 10/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 04/1995 MAX ADEUDADO: \$2268 TERM-PAGO: 37 PAGOS MENSUALES \$63
 CERRADA 08/1995
 MANERA DE PAGO A 10/1995: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5012087655 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 04/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1994 MAX ADEUDADO: \$2639 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$73
 PAGADA 03/1995
 MANERA DE PAGO A 04/1995: PAGO COMO ACORDADO

COOPERATIVA LOMAS VERDES #1158510001490 CUENTA A PLAZOS
 PARCIALMENTE GARANTIZADO
 ACTUALIZADA 02/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 11/1992 MAX ADEUDADO: \$12000 TERM-PAGO: 5 PAGOS MENSUALES \$260
 CERRADA 02/1995
 MANERA DE PAGO A 02/1995: PAGO COMO ACORDADO

BANCO POPULAR DE PR #2500076860108137 CUENTA A PLAZOS *Popular Leasing*
 CERRADA ARRIENCO
 ACTUALIZADA 09/2003 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1992 MAX ADEUDADO: \$27180 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$393
 CERRADA 09/2003
 MANERA DE PAGO A 09/2003: SIN CLASIFICAR
 EN EL ULTIMO MES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION
 PAGO SEGUN LO ACORDADO

BEST FINANCE/POPULAR FIN #4200659110 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 CERRADA
 ACTUALIZADA 08/2000 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 01/1995 MAX ADEUDADO: \$2172 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$60
 CERRADA 02/1996
 MANERA DE PAGO A 08/2000: SIN CLASIFICAR

LAS SIGUIENTES COMPANIAS HAN RECIBIDO SU EXPEDIENTE DE CREDITO. LAS
 INLAGACIONES PERMANECEN EN SU EXPEDIENTE POR 24 MESES.

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR
 EXPRESSO WESTERBANK
 ORIENTAL BANK AND TRUST

TIPO DE INDAGACION FECHA
 INDIVIDUAL 06/17/2004
 INDIVIDUAL 03/26/2004

23

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914

PAGINA 6 DE 6
EXPEDIENTE NUMERO: 127713132

LAS COMPANIAS ABAJO MENCIONADAS OBTUVIERON INFORMACION DE SU REPORTE DE CREDITO AL CONSUMIDOR CON EL PROPOSITO DE UNA REVISION A UNA CUENTA O ALGUNA OTRA TRANSACCION CON USTED. ESTAS INDAGACIONES NO SON MOSTRADAS A NADIE SALVO USTED, Y NO LE AFECTARA CON LA DESICION DE ALGUN OTRO ACREEDOR O CUALQUIER PUNTUACION (EXCEPTO COMPANIAS ASEGURADORAS QUE PUEDEN TENER ACCESO A OTRAS INDAGACIONES DE COMPANIAS ASEGURADORAS, DONDE SEA PERMITIDO POR LEY).

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR
WELLS FARGO FINANCIAL BR
WELLS FARGO FINANCIAL BR

FECHA
08/2003
11/2003

SI USTED DESEA, PUEDE SOLICITAR UNA INVESTIGACION

ATRAVES DE NUESTRA PAGINA EN EL INTERNET AL
WWW.TRANSUNION.COM/INVESTIGATE

POR CORREO, LUEGO DE HABER COMPLETADO EL FORMULARIO DE INVESTIGACION Y ENVIARLO A:
TRANSUNION RELACIONES AL CONSUMIDOR
POB 13968 Santurce Station
San Juan, PR 00907-2396

POR TELEFONO:
1-800-981-9442

NUESTRAS HORAS DE OFICINA EN HORA LOCAL SON:
8:30 A.M. A 4:30 P.M., LUNES-VIERNES, EXCEPTO DIAS FERIADOS IMPORTANTES.
FAVOR TENER SU NUMERO DE EXPEDIENTE LOCALIZADO EN LA PARTE SUPERIOR DE LA
PAGINA DISPONIBLE.

IMPORTANTE

INVESTIGACIONES CONCLUIRAN EN LOS PROXIMOS 30 DIAS A PARTIR DE LA FECHA DE HABER RECIBIDO SU SOLICITUD. UN REPORTE REFLEJANDO LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION LE SERA ENVIADO POR CORREO AL CONCLUIR LA INVESTIGACION.

27

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914

PAGINA 3 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 127713132

ISLAND FINANCE CORP #4302200244984243 CUENTA A PLAZOS
 PAGARE DE PRESTAMO
 ACTUALIZADA 02/2003 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 02/2002 MAX ADEUDADO: \$2184 TERM-PAGO: 24 PAGOS MENSUALES \$91
 MANERA DE PAGO A 02/2003: PAGO COMO ACORDADO
 EN LOS ULTIMOS 12 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 1 VEZ 30 DIAS
 TARDE<

BPRR/VISA #4549000901846850 CUENTA ROTATIVA
 CTA CERRADA POR CONSUMIDOR TARJETA DE CREDITO
 ACTUALIZADA 04/2001 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 05/1997 MAX ADEUDADO: \$5225 LIMITE DE CREDITO: \$5000
 CERRADA 03/2001
 MANERA DE PAGO A 04/2001: PAGO COMO ACORDADO
 EN LOS ULTIMOS 43 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 13 VECES 90 DIAS
 6 VECES 60 DIAS, 4 VECES 30 DIAS TARDE<
 MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCURRIO EN 01/1999<

LAS SIGUIENTES CUENTAS HAN SIDO REPORTADAS SIN INFORMACION ADVERSA.

DORAL BANK #27000240251101 LINEA DE CREDITO
 LINEA DE CREDITO
 ACTUALIZADA 05/2004 BALANCE: \$9821 CUENTA CONJUNTA
 ABIERTA 11/2001 MAX ADEUDADO: \$10000 TERM-PAGO: MINIMO \$163
 LIMITE DE CREDITO: \$10000
 MANERA DE PAGO A 05/2004: PAGO COMO ACORDADO
 EN LOS ULTIMOS 31 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION
 PAGO SEGUN LO ACORDADO

NORWEST FINANCIAL INC #5053075797 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA CONTRATO DE VENTAS A PLAZOS
 ACTUALIZADA 08/1997 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 05/1995 MAX ADEUDADO: \$1468 TERM-PAGO: 25 PAGOS MENSUALES \$61
 CERRADA 04/1997
 MANERA DE PAGO A 08/1997: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5012040585 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 07/1997 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 08/1995 MAX ADEUDADO: \$4790 TERM-PAGO: 55 PAGOS MENSUALES \$68
 CERRADA 03/1997
 MANERA DE PAGO A 07/1997: PAGO COMO ACORDADO

COYMOLOCO INC #1157824828 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 04/1997 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1996 MAX ADEUDADO: \$3120 TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$65
 CERRADA 03/1997
 MANERA DE PAGO A 04/1997: PAGO COMO ACORDADO

BANCO POPULAR DE PR #2505876660010451 CUENTA A PLAZOS
 ASEGURADO POR PRESTADOR
 ACTUALIZADA 07/1996 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1996 MAX ADEUDADO: \$2940 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$195
 MANERA DE PAGO A 07/1996: PAGO COMO ACORDADO

(24)

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914

PAGINA 2 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 127713132

BANCO POPULAR DE PR #2400076860108337 CUENTA A PLAZOS
 >BALANCE TIRADO A PERDIDAS< ARRIENDO
 ACTUALIZADA 04/2004 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1992 MAX ADEUDADO: \$27180 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$393
 CERRADA 10/1998
 >MANERA DE PAGO A 04/2004: ECHADO A PERDIDAS< *Popule Leasing*

ASSOCIATES FINCL SERVICE #15803930412820 CUENTA A PLAZOS
 ACTUALIZADA 05/2000 SIN COLATERAL
 ABIERTA 09/1995 MAX ADEUDADO: \$4506 CUENTA INDIVIDUAL
 >MANERA DE PAGO A 05/2000: VENCIDO 120 DIAS< TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$93
 >EN LOS ULTIMOS 32 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 6 VECES 60 DIAS
 3 VECES 60 DIAS TARDE< *Basco*
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 01/2000<

BANCO POPULAR P. R. #10100157637540001 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 07/1999 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 03/1997 MAX ADEUDADO: \$20955 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$469
 CERRADA 07/1999
 >MANERA DE PAGO A 07/1999: VENCIDO 120 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 22 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 2 VECES 90 DIAS
 5 VECES 60 DIAS, 4 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 07/1999<

MCNEY EXPRESS #40159900001404 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 03/2000 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 12/1995 MAX ADEUDADO: \$3288 TERM-PAGO: 49 PAGOS MENSUALES \$75
 CERRADA 03/2000
 >MANERA DE PAGO A 03/2000: VENCIDO 60 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 30 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 3 VECES 30 DIAS
 TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 60 DIAS OCCURRIO EN 03/2000<

ISLAND FINANCE CORP #4303240344984243 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA PAGARE DE PRESTAMO
 ACTUALIZADA 02/2004 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 03/2003 MAX ADEUDADO: \$2250 TERM-PAGO: 30 PAGOS MENSUALES \$75
 CERRADA 01/2004
 >MANERA DE PAGO A 01/2004: VENCIDO 30 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 10 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 1 VEZ 90 DIAS,
 2 VEZ 60 DIAS, 3 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 07/2003<

CC PENNEY #1520234605 CUENTA ROTATIVA
 ACTUALIZADA 04/2004 BALANCE: \$0 CUENTA ROTATIVA
 ABIERTA 09/1994 MAX ADEUDADO: \$1687 CUENTA INDIVIDUAL
 PAGADA 04/2002
 >MANERA DE PAGO A 04/2004: PAGO COMO ACORDADO
 >EN LOS ULTIMOS 48 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 1 VEZ 60 DIAS,
 7 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 02/1999<

(23)

061 *** 127713132-001 ***
 POB 13968 Sarturce Station
 San Juan, PR 00907-3396

SU NUMERO DE EXPEDIENTE: 127713132
 PAGINA 1 DE 6
 FECHA EN QUE INFORME FUE IMPRESO: 06/18/2004

RETURN SERVICE REQUESTED

NUMERO DE SEGURO SOCIAL: XXX-XX-5914
 FECHA DE NACIMIENTO: 12/1955
 EN NUESTROS ARCHIVOS DESDE: 06/1974
 TELEFONO: 282-8459

INFORME CREDITICIO PARA:

OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 250 POND DE LEON STE 502 CT
 HATO REY, PR 00917

DIRECCION ANTERIOR REPORTADA:

POB 8457 RAME POST CENT, HAYAMON, PR 00960
 ST PAVILION CT 3B, SAN JUAN, PR 00918

DATOS DE EMPLEO REPORTADOS:

CAREER CONTRACT SERVICES
 0 CITIBANK TOWERS SU
 HATO REY, PR
 POSICION: PRESIDENT
 FECHA REPORTAJE: 05/2004

CAREER SERV
 FECHA REPORTAJE: 01/2001

CAREER CONTRACT SRV
 FECHA REPORTAJE: 04/2000

CAREER CONSTRUCT INC
 FECHA REPORTAJE: 02/1999

NOTAS ESPECIALES: SU NUMERO DE SEGURO SOCIAL HA SIDO CUBIERTO PARA SU PROTECCION. USTED PUEDE SOLICITAR LA DIVULGACION DEL NUMERO COMPLETO POR ESCRITO A LA DIRECCION ENCONTRADA AL FINAL DE ESTE REPORTE. ADICIONAL, CUALQUIER PARTIDA DE SU REPORTE DE CREDITO QUE COMIENZE CON 'MED1' INDICA INFORMACION MEDICA. LA INFORMACION ACOMPAÑADA POR ESTA PALABRA NO SERA EXHIBIDA A NADIE SALVO USTED.

SU INFORMACION DE CREDITO

LAS SIGUIENTES CUENTAS CONTIENEN INFORMACION QUE ALGUNOS ACREEDORES PUEDEN CONSIDERAR ADVERSA. INFORMACION DE CUENTAS ADVERSA, PUEDE SER REPORTADA POR 36 MESES A PARTIR DE LA FECHA DEL PRIMERA DELINCUENCIA, DEPENDIENDO DE SU ESTADO DE RESIDENCIA. LA INFORMACION ADVERSA EN ESTAS CUENTAS HA SIDO IMPRESA EN <CORCHETES> PARA SU CONVENIENCIA, PARA AYUDARLE A ENTENDER SU INFORME. NO SE REPORTAN DE ESTA FORMA A LOS ACREEDORES. (NOTA: EL NUMERO DE CUENTA PUEDE SER ALTERADO POR EL ACREEDOR PARA SU PROTECCION).

BANCO POPULAR P. R. #10100178892780001 ✓ CUENTA A PLAZOS
 >BALANCE TIRADO A PERDIDAS< SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 05/2004 BALANCE: \$22217 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 07/1999 MAX ADEUDADO: \$22458 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$486
 CERRADA 08/2000
 >MANERA DE PAGO A 05/2004: ECHADO A PERDIDAS<

STATEMENT OF CREDIT DENIAL, TERMINATION, OR CHANGE

Applicant: (Type Full Name and Address)
 ANA ROSA OLIVELLA RIVERA
 P.O. BOX 8427
 MAYAGUEZ PR 00956-8427

Description of Account, Transaction or Requested Credit:
CONVENTIONAL UNINSURED LOAN;
PURCHASE

Description of Action Taken: DENIED

PART 1. Principal recipient of credit denial, termination or other action taken concerning credit, in compliance with Regulation "C" Equal Credit Opportunity Act, you are advised that your recent application for credit has been declined/terminated/denied. The decision to deny/terminate/change your application was based on the following reason(s):

A. CHEDOT

- No Credit is
- Insufficient Number of Credit References Provided
 - Insufficient Credit Risk
 - Limited Credit Experience
 - Unable to Verify Credit References
 - Guarishment, Attachment, Foreclosure, Repossession, Collection Action or Judgment
 - Excessive Delinquency in Relation to Income
 - Unacceptable Payment Record or Previous Nonpayment
 - Lack of Cash Reserves
 - Delinquent Past or Present Credit Obligations with Others
 - Credit-Utility Record Problem
 - Unacceptable Type of Credit References Provided
 - Poor Credit Performance with Us

9. EMPLOYER STATUS

- unable to verify employment
length of employment
Terminology of request for employment

C. NOONE

2. Insufficient Income for Amount of Credit Requested
 3. Unable to Verify Income
 4. Excessive Obligations in Relation to Income

D RESIDENCY

1. **Topic:** The Resurgence
2. **Length of the Article:**
3. **Media to Verify Resurgence**

INSURANCE, GUARANTY or PURCHASE ORDERED BY:

- Department of Housing and Urban Development
Department of Veterans Affairs
Fannie Mae
Freddie Mac

H. S. VER

- insufficient funds to show the clear
 Given Applicant's incomplete
 lack of type of Questionnaire Current
 Unacceptable Property
 Unacceptable Data - Property
 Unacceptable Applicant
 Unacceptable Background Status
 We do not grant credit to any applicant on the terms and
 conditions you have requested

You have the right to a copy of the appraisal report used in connection with your application for credit. If you wish a copy, please write to us at the mailing address we have provided. We must hear from you no later than 90 days after we notify you about the action taken on your credit application or you withdraw your application.

Part B, Disclosure of use of information obtained from an outside agency

10/25 Our credit history was based in whole or in part on information contained in a report from the consumer reporting agency listed below. You have a right under the Fair Credit Reporting Act to know the information furnished in your credit file at the consumer reporting agency. The reporting agency gives no part of this information furnished in your credit file at the consumer reporting agency to you. You also have a right to a free copy of your credit report and is unable to supply specific reasons why we have delayed since you receive this notice in addition. If you find that any information contained in the report you receive is inaccurate or incomplete, you have the right to dispute the matter with the reporting agency.

Name: CARLOS ALBERTO GARCIA
 Address: PO BOX 100, SAN JUAN, P.R. 00911

SAF 7122 28 0001R

Telephone Number: 727-766-5400

Dr. * Bill Fries, 2007 Q4r 9.10 - 9.91 = 729.3

DO NOT DISCLOSE THE INFORMATION TO ANY OTHER PERSON OR ENTITY. THE INFORMATION IS TO BE USED ONLY FOR THE PURPOSES OF THE INVESTIGATION. THE INFORMATION IS TO BE KEPT IN A SECURE PLACE AND NOT TO BE DISCLOSED TO ANY OTHER PERSON OR ENTITY. THE INFORMATION IS TO BE KEPT IN A SECURE PLACE AND NOT TO BE DISCLOSED TO ANY OTHER PERSON OR ENTITY.

4. Will there be any questions regarding the police, your whereabouts, etc.

Creditor's Name: RO PEREZ SALES OF PUERTO RICO
Creditor's Address: 800 VILLAS BUILDING
800 CAYMAN AVE
SANTO DOMINGO, PUERTO RICO 00918
Creditor's Telephone Number: 809-726-8556

Checker & Telephone Number. 800-726-5556

The Federal Equal Credit Opportunity Act prohibits creditors from discriminating against credit applicants on the basis of race, color, religion, national origin, sex, marital status, age (provided that the applicant not be made to so enter into a binding contract because of age) or of the applicant's income derived from any public assistance program, or because the applicant has a good faith exercise any right under the Consumer Credit Protection Act. The Federal Agency that administers compliance with this law concerning this credit is the **FEDERAL TRADE COMMISSION**.

Should you have any additional information about this case, please let me know. I will be glad to apply it.

4444

by ~~INTER-PCD~~
~~STERN 7/1/68~~

~~Nation~~ Mailing Date 4/28/2007
~~30 days~~ Delivered
 Rev. #107
 UNBUNDLED \$.00



1997, 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 2678, 26

549. 9. 11.

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 584-68-5914

PAGINA 5 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 123014394

BANCO POPULAR DE PR #2500076860108337 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA ARRIENDO
 ACTUALIZADA 09/2003 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1992 MAX ADEUDADO: \$27180 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$393
 CERRADA 09/2003
 MANERA DE PAGO A 09/2003: SIN CLASIFICAR
 EN EL ULTIMO MES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE
 PAGO SEGUN LO ACORDADO

BEST FINANCE/POPULAR FIN #4200659110 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 08/2000 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 01/1993 MAX ADEUDADO: \$2172 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$60
 CERRADA 02/1996
 MANERA DE PAGO A 02/1996: SIN CLASIFICAR

LAS SIGUIENTES COMPANIAS HAN RECIBIDO SU EXPEDIENTE DE CREDITO. LAS
 INDAGACIONES PERMANECEN EN SU EXPEDIENTE POR 24 MESES.

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR	TIPO DE INDAGACION	FECHA
BANCO SANTANDER DE PR	INDIVIDUAL	08/14/2003
BANCO SANTANDER DE PR	INDIVIDUAL	08/05/2003
EUROBANK	INDIVIDUAL	08/01/2003
SCOTIABANK DE PR/REXVILL	CONJUNTA	11/08/2002
TIRI REAL ESTATE	INDIVIDUAL	07/15/2002
ASSOCIATES FINANCIAL	INDIVIDUAL	04/04/2002
R & G MORTGAGE CORP VIA CARIBBEAN CREDIT DATAFAC	INDIVIDUAL	03/19/2002
PROPOSITO PERMISIBLE = TRANSACCION DE CREDITO		
F.MAC/R-G MORTGAGE CORP	INDIVIDUAL	03/13/2002
BANCO SANTANDER	INDIVIDUAL	03/12/2002
R&G MORTGAGE CORP.	INDIVIDUAL	03/12/2002
ORIENTAL BANK AND TRUST	INDIVIDUAL	02/13/2002
INTEGRAND ASSURANCE CO	INDIVIDUAL	02/11/2002
PROPOSITO PERMISIBLE = ASUGARAR CONTRA RIESGOS		
MONEY EXPRESS	INDIVIDUAL	01/05/2002

LAS ENTIDADES ENUMERADAS A CONTINUACION RECIBIERON SU NOMBRE, DIRECCION Y OTRA
 INFORMACION LIMITADA SOBRE USTED PARA HACERLE UNA OFERTA FIRME DE CREDITO O DE
 SEGURO. ESAS ENTIDADES NO RECIBIERON LA TOTALIDAD DE SU INFORME Y ESTAS
 INDAGACIONES NO SON VISTAS POR NINGUNA OTRA PERSONA, SALVO USTED.

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR FECHA
 FIRST PREMIER 02/2003

LAS SIGUIENTES INSTITUCIONES OBTUVIERON INFORMACION A TRAVES DE SU EXPEDIENTE
 REPORTE DE CREDITO CON EL PROPOSITO DE UNA REVISION DE SUS CUENTAS U OTRAS
 TRANSACCIONES DE NEGOCIO CON USTED. ESTAS INDAGACIONES NO SE EXHIBIRA A NADIE
 QUE NO SEA USTED Y NO LE AFECTARA CON RESPECTO A NINGUNA DECISION CREDITICIA.

NOMBRE DEL SUBSCRIPTOR FECHA
 WELLS FARGO FINANCIAL SR 08/2003

no se le hizo transacción con ellos.

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 584-68-5914

EXPEDIENTE NUMERO: 123014394 PAGINA 6 DE

SI USTED DESEA, PUEDE SOLICITAR UNA INVESTIGACION

A TRAVES DE NUESTRA PAGINA EN EL INTERNET AL
WWW.TRANSUNION.COM/INVESTIGATE

POR CORREO, LUEGO DE HABER COMPLETADO EL FORMULARIO
DE INVESTIGACION Y ENVIARLO A:
TRANSUNION RELACIONES AL CONSUMIDOR
Box 13968 Santurce Station
San Juan, PR 00907-3396

TEL TELEFONO:

1-800-981-9442

NUESTRAS HORAS DE OFICINA EN HORA LOCAL SON:

9:00 A.M. A 4:30 P.M., LUNES-VIERNES, EXCEPTO DIAS FERIADOS IMPORTANTES.
FAVOR TENER SU NUMERO DE EXPEDIENTE LOCALIZADO EN LA PARTE SUPERIOR DE LA
PAGINA DISPONIBLE.

IMPORTANTE

INVESTIGACIONES CONCLUIRAN EN LOS PROXIMOS 30 DIAS A PARTIR DE LA FECHA DE
HABER RECIBIDO SU SOLICITUD. UN REPORTE REFLEJANDO LOS RESULTADOS DE LA
INVESTIGACION LE SERA ENVIADO POR CORREO AL CONCLUIR LA INVESTIGACION.

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 584-68-5914

PAGINA 4 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 123014394

COMMOLOCO INC #1187824928 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 04/1997 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1996 MAX ADEUDADO: \$3120 TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$65
 CERRADA 03/1997
 MANERA DE PAGO A 03/1997. PAGO COMO ACORDADO
 EN LOS ULTIMOS 2 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE
 PAGO SEGUN LO ACORDADO

BANCO POPULAR DE PR #2505076860010451 CUENTA A PLAZOS
 ASEGURADO POR PRESTADOR *Popular Savings*
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 07/1996
 ABIERTA 06/1996 MAX ADEUDADO: \$2940 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$196
 MANERA DE PAGO A 07/1996: PAGO COMO ACORDADO

COMMOLOCO INC #1184022415 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 07/1996 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1995 MAX ADEUDADO: \$2304 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$64
 CERRADA 06/1996
 MANERA DE PAGO A 06/1996: PAGO COMO ACORDADO

ASSOCIATES/AVCO #15000000446403102 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 10/1995
 ABIERTA 09/1995 MAX ADEUDADO: \$4505 TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$93
 MANERA DE PAGO A 10/1995: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5012037043 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 10/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 04/1995 MAX ADEUDADO: \$2268 TERM-PAGO: 37 PAGOS MENSUALES \$63
 CERRADA 08/1995
 MANERA DE PAGO A 08/1995: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5012067655 CUENTA A PLAZOS
 PRESTAMO PERSONAL
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 04/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 06/1994 MAX ADEUDADO: \$2639 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$72
 PAGADA 03/1995
 MANERA DE PAGO A 03/1995: PAGO COMO ACORDADO

COOP LOMAS VERDES #1156510001490 CUENTA A PLAZOS
 PARCIALMENTE GARANTIZADO
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 02/1995 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 11/1992 MAX ADEUDADO: \$12000 TERM-PAGO: 5 PAGOS MENSUALES \$260
 CERRADA 02/1995
 MANERA DE PAGO A 02/1995: PAGO COMO ACORDADO

ISLAND FINANCE CORP #5001054671 CUENTA A PLAZOS
 PRESTAMO PERSONAL
 CUENTA INDIVIDUAL
 ACTUALIZADA 07/1994 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 12/1992 MAX ADEUDADO: \$2639 TERM-PAGO: 36 PAGOS MENSUALES \$71
 PAGADA 05/1994
 MANERA DE PAGO A 05/1994: PAGO COMO ACORDADO

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 584-68-5914

PAGINA 3 DE 6
 EXPEDIENTE NUMERO: 123014394

ISLAND FINANCE CORP

#4302200244984243

CUENTA A PLAZOS
 PAGARE DE PRESTAMO

ACTUALIZADA 02/2003 BALANCE:

\$1183

CUENTA INDIVIDUAL

ABIERTA 02/2002 MAX ADEUDADO:

\$2184

TERM-PAGO: 24 PAGOS MENSUALES \$91

MANERA DE PAGO A 02/2003: PAGO COMO ACORDADO

>EN LOS ULTIMOS 13 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 1 VEZ 30 DIAS
 TARDE<

BPPR/VISA

#4549000901844860

CUENTA ROTATIVA

CTA CERRADA POR CONSUMID

TARJETA DE CREDITO

ACTUALIZADA 04/2001 BALANCE:

\$0

CUENTA INDIVIDUAL

ABIERTA 05/1997 MAX ADEUDADO:

\$5226

LIMITE DE CREDITO \$5000

CERRADA 03/2001

MANERA DE PAGO A 03/2001: PAGO COMO ACORDADO

>EN LOS ULTIMOS 44 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE 13 VECES 90 DIAS,
 5 VECES 60 DIAS, 5 VECES 30 DIAS TARDE<

>MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 01/1998<

NORWEST FINANCIAL INC

#5093075797

CUENTA A PLAZOS

CERRADA

CONT VENTAS A PLAZOS

ACTUALIZADA 08/1997 BALANCE:

\$0

CUENTA INDIVIDUAL

ABIERTA 05/1995 MAX ADEUDADO:

\$1468

TERM-PAGO: 25 PAGOS MENSUALES \$61

CERRADA 04/1997

MANERA DE PAGO A 04/1997: PAGO COMO ACORDADO

>EN LOS ULTIMOS 3 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE 2 VECES 90 DIAS O MAS
 TARDE<

ISLAND FINANCE CORP

#5012040585

CUENTA A PLAZOS

SIN COLATERAL

ACTUALIZADA 07/1997 BALANCE:

\$0

CUENTA INDIVIDUAL

ABIERTA 08/1995 MAX ADEUDADO:

\$4790

TERM-PAGO: 55 PAGOS MENSUALES \$68

CERRADA 03/1997

MANERA DE PAGO A 03/1997: PAGO COMO ACORDADO

>EN LOS ULTIMOS 2 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE 1 VEZ 60 DIAS
 TARDE<

>MOROSIDAD MAXIMA DE 60 DIAS OCCURRIO EN 01/1997<

LAS SIGUIENTES CUENTAS HAN SIDO REPORTADAS SIN INFORMACION ADVERSA.

DORAL BANK

#27000240251101

LINEA DE CREDITO

LINEA DE CREDITO

ACTUALIZADA 10/2003 BALANCE:

\$9734

CUENTA CONJUNTA

ABIERTA 11/2001 MAX ADEUDADO:

\$10000

TERM-PAGO: MINIMO \$161

LIMITE DE CREDITO \$10000

MANERA DE PAGO A 10/2003: PAGO COMO ACORDADO

EN LOS ULTIMOS 24 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION
 PAGO SEGUN LO ACORDADO

REPORTADO EN: OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 584-68-5914

PAGINA 2 DE 5
 EXPEDIENTE NUMERO: 123014394

BANCO POPULAR DE PR #2400076860108337 CUENTA A PLAZOS *Popular Leasing*
 >TIRADO A PERDIDAS< ARRIENDO
 ACTUALIZADA 09/2003 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1992 MAX ADEUDADO: \$27180 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$393
 CERRADA 10/1998
 >MANERA DE PAGO A 10/1998: ECHADO A PERDIDAS<

ASSOCIATES FINCL SERVICE #15603930412820 CUENTA A PLAZOS
 SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 05/2000 BALANCE: \$21 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1995 MAX ADEUDADO: \$4506 TERM-PAGO: 48 PAGOS MENSUALES \$93
 >VENCIDO: \$21<
 >MANERA DE PAGO A 05/2000: VENCIDO 120 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 34 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 7 VECES 90 DIAS
 3 VECES 60 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 01/2000<

BANCO POPULAR P. R. #10100157837540001 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 10/1999 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 03/1997 MAX ADEUDADO: \$20955 TERM-PAGO: PAGOS MENSUALES \$489
 CERRADA 07/1999
 >MANERA DE PAGO A 07/1999: VENCIDO 120 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 29 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE 4 VECES 90 DIAS,
 6 VECES 60 DIAS, 4 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 05/1999<

MONEY EXPRESS #40159900001404 CUENTA A PLAZOS
 CERRADA SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 09/2000 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 12/1995 MAX ADEUDADO: \$3288 TERM-PAGO: 49 PAGOS MENSUALES \$75
 CERRADA 03/2000
 >MANERA DE PAGO A 03/2000: VENCIDO 60 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 38 MESES ANTES DE LA FECHA DE CIERRE 3 VECES 30 DIAS
 TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 60 DIAS OCCURRIO EN 03/2000<

ISLAND FINANCE CORP #43032403/44984243 CUENTA A PLAZOS
 PAGARE DE PRESTAMO
 ACTUALIZADA 09/2003 BALANCE: \$1950 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 03/2003 MAX ADEUDADO: \$2250 TERM-PAGO: 30 PAGOS MENSUALES \$75
 >VENCIDO: \$150<
 >MANERA DE PAGO A 09/2003: VENCIDO 30 DIAS<
 >EN LOS ULTIMOS 7 MESES ANTES DE LA ULTIMA ACTUALIZACION 1 VEZ 90 DIAS,
 2 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 07/2003<

CC PENNEY #1820234605 CUENTA ROTATIVA
 CUENTA ROTATIVA
 ACTUALIZADA 10/2003 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 09/1994 MAX ADEUDADO: \$1687
 PAGADA 04/2002
 MANERA DE PAGO A 04/2002: PAGO COMO ACORDADO
 >EN LOS ULTIMOS 39 MESES ANTES DE LA FECHA DE PAGO 1 VEZ 90 DIAS,
 1 VEZ 60 DIAS, 11 VECES 30 DIAS TARDE<
 >MOROSIDAD MAXIMA DE 90+ DIAS OCCURRIO EN 02/1999<

06 *** 123014394-001 ***
 POB 13968 Santurce Station
 San Juan, PR 00907-3396

SU NUMERO DE EXPEDIENTE: 123014394
 PAGINA 1 DE 6
 FECHA EN QUE INFORME FUE IMPRESO: 11/21/2007

RETURN SERVICE REQUESTED

NUMERO DE SEGURO SOCIAL: 004 63-00 1
 FECHA DE NACIMIENTO: 12/1/00
 USTED HA ESTADO EN NUESTROS ARCHIVOS
 DESDE: 06/1974

INFORME CREDITICIO PARA:

TELEFONO: 252-8459

OLIVELLA RIVERA, ANA, ROSA
 POB 8457 RAME POST CENT
 BAYAMON, PR 00960

DIRECCION ANTERIOR REPORTADA:

ST PAVILION CT SE, SAN JUAN, PR 00918
 ST STE 1900 CITIBANK TOWER, HATO REY, PR 00917

DATOS DE EMPLEO REPORTADOS:

CAREER SERV
 FECHA REPORTAJE: 01/2001

CAREER CONTRACT SERV
 FECHA REPORTAJE: 01/2000

CAREER CONTRACT INC
 FECHA REPORTAJE: 02/1999

GERENTE GENERAL
 FECHA REPORTAJE: 11/1998

SU INFORMACION DE CREDITO

LAS SIGUIENTES CUENTAS CONTIENEN INFORMACION QUE ALCUNOS ACREEDORES PUEDEN CONSIDERAR ADVERSA. INFORMACION DE CUENTAS ADVERSA, PUEDE SER REPORTADA POR LOS MESES A PARTIR DE LA FECHA DEL PRIMERA DELINCUENCIA, DERENDIENDO COMO EL DADO DE RESIDENCIA. LA INFORMACION ADVERSA EN ESTAS CUENTAS HA SIDO INFERIDA EN <CORCHETES> PARA SU CONVENIENCIA, PARA AYUDARLE A ENTENDER SU INFORMACION REPORTAN DE ESTA FORMA A LOS ACREEDORES. (NOTA: EL NUMERO DE CUENTA PUEDE SER ALTERADO POR EL ACREEDOR PARA SU PROTECCION).

BANCO POPULAR P. R. #10100178892760001 CUENTA A PLAZOS
 >TIRADO A PERDIDAS< SIN COLATERAL
 ACTUALIZADA 10/2003 BALANCE: \$22217 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 07/1999 MAX ADEUDADO: \$22456 TERM-PAGO: PAGOS MANDADOS
 CERRADA 08/2000
 >MANERA DE PAGO A 08/2000: ECHADO A PERDIDAS<

BANCO POPULAR DE PR #2403076869910451 CUENTA A PLAZOS
 >TIRADO A PERDIDAS< ARRIENDO
 ACTUALIZADA 09/2003 BALANCE: \$0 CUENTA INDIVIDUAL
 ABIERTA 08/1996 MAX ADEUDADO: \$2940 TERM-PAGO: PAGOS MANDADOS
 CERRADA 04/1997
 >MANERA DE PAGO A 04/1997: ECHADO A PERDIDAS<

TransUnion.

Case 3:98-cv-02267-GAG-JA Document 206 Filed 02/21/2007 Page 7 of 9

Número de Expediente: 127713132

Nombre de la
Compañía:

Associates Financial Service

Número de
Cuenta:

158 0393 0412800

Razones por
las que no estoy
de acuerdo:

- ☒ No me pertenecen
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagada antes de ser echada a pérdida
☐ o gestión de cobro
☐ Otro:

Nombre de la
Compañía:Número de
Cuenta:Razones por
las que no estoy
de acuerdo:

- ☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagada antes de ser echada a pérdida
☐ o gestión de cobro
☐ Otro:

Nombre de la
Compañía:

Money Express

Número de
Cuenta:

401 599 0000 1404

Razones por
las que no estoy
de acuerdo:

- ☒ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagada antes de ser echada a pérdida
☐ o gestión de cobro
☐ Otro:

Nombre de la
Compañía:Número de
Cuenta:Razones por
las que no estoy
de acuerdo:

- ☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagada antes de ser echada a pérdida
☐ o gestión de cobro
☐ Otro:

3 En caso de que se cambie algún dato o que se me permita incluir una explicación como resultado de la investigación, deseo que se las notifique a las siguientes compañías que han solicitado un expediente info en el pasado año, o 2 años si fue para propósitos de empleo.

1. _____ 3. _____
 2. _____ 4. _____

4 Comentarios adicionales o añadir explicación: Deseo se eliminen las siguientes
empresas - ① Wells Fargo Financial - no he solicitado nada con ellos
② TIRI Real Estate
③ Reliable Financial - no he solicitado crédito con ellos
④ Daimler Chrysler - no he solicitado crédito con ellos

30

TransUnion.

Case 3:98-cv-02267-GAG-JA Document 206 Filed 02/21/2007 Page 8 of 9

Solicitud de Investigación

Número de Expediente: 127713132

Para disputar cualquier información en su expediente de crédito favor de completarlo y devolverlo al Departamento de Servicios al Consumidor.

1 Favor de completar la siguiente información personal

Nombre: Ana Rosa Olivella Rivera

Seguro Social: 584-68-5914

Nombre
Cónyuge: n/aSeguro Social
Cónyuge: n/aDirección Física: 250 Ponce de León Ave. - Suite 502 Citibank Tower
Hato Rey, P.R. 00980

Dirección Postal: P.O. Box 8457 - Bayamón, P.R. 00960-8457

Teléfono Residencial: 787-368-8866

Fecha de Nacimiento: 2 Dic. 1955

Empleo: CUBER Contract Services, Corp

Tel. Empleo: 787-620-9813

Tel. Empleo Cónyuge: n/a

2 Los siguientes datos son incorrectos en mi informe de crédito. Usar la parte al reverso de esta solicitud de ser necesario.

Nombre de la
Compañía: Banco Popular P.R.Número de
Cuenta: 10100178892780001Razones por
las que no estoy
de acuerdo:
☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagado antes de ser echado a pérdida
o gestión de cobroNunca he tenido crédito
por esa cantidad en esa
InstituciónNombre de la
Compañía: Banco Popular P.R.Número de
Cuenta: 10100157837540001Razones por
las que no estoy
de acuerdo:
☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagado antes de ser echado a pérdida
o gestión de cobroNunca he tenido
crédito por esa cantidad
con esa Institución.

Firma: Ana R. Olivera

Nombre de la
Compañía: Banco Popular P.R.Número de
Cuenta: 1010015783754001Razones por
las que no estoy
de acuerdo:
☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagado antes de ser echado a pérdida
o gestión de cobro

Otro:

Nombre de la
Compañía: Banco Popular P.R.Número de
Cuenta: 2400076860108337Razones por
las que no estoy
de acuerdo:
☐ No me pertenece
☐ Tarjeta cerrada
☐ Incluido en la quiebra
☐ Cuenta está salda
☐ Nunca se ha pagado tarde
☐ Pagado antes de ser echado a pérdida
o gestión de cobroOtro: Ver carta adjunta, la
cual se explica por sí
sola

Fecha: 07-20-04

Enviar este formulario a la dirección que se indica al final del informe de crédito. Los datos que usted nos indique serán investigados y le informaremos el resultado por escrito. Le recomendamos que no solicite crédito hasta tanto se concluya la investigación.

(29)

COPIA

20 de julio de 2004

TransUnion de Puerto Rico
P. O. Box 13968 Santurce Station
San Juan, Puerto Rico 00907-3396

RE: Expediente no. 127713132
Ana Rosa Olivella Rivera
584-68-5914

Estimados señores:

Se acompaña **Solicitud de Investigación** y copia de carta emitida por Popular Leasing la cual se explica por si sola.

Como notarán la alra. cuenta que aparece en mi reporte de crédito es una de las cuentas que Popular Leasing reportó por error. Sin embargo, nunca fue corregido por ustedes en mi reporte de crédito. Pero como dato curioso, la misma cuenta aparece reportada en el mismo reporte de crédito bajo cuentas "reportadas sin información adversa"

Eso deja demostrado que nunca se hizo la corrección correspondiente aún cuando había sido solicitado previamente. Por lo cual les suplico se sirvan corregir dicho error a la brevedad posible, ya que esto me ha hecho mucho daño al momento de solicitar crédito.

Muchas gracias por la atención que estoy segura darán a este asunto

Cordialmente,


Ana Rosa Olivella
584-68-5914

28